



# ಕರ್ನಾಟಕ ರಾಜ್ಯಪತ್ರ

ಅಧಿಕೃತವಾಗಿ ಪ್ರಕಟಿಸಲಾದುದು  
ವೀರೇಷ ರಾಜ್ಯ ಪತ್ರಿಕೆ

ಭಾಗ - ೪	ಬೆಂಗಳೂರು, ಮತ್ತು ಕರ್ನಾಟಕ, ೧೦, ಜನವರಿ, ೨೦೨೫(ಮಷ್ಟ್, ೨೦, ಶಕವರ್ಷ, ೧೯೪೬)	ನಂ. ೨೧
Part - IVA	BENGALURU, FRIDAY, 10, JANUARY, 2025(PUSHYA, 20, SHAKAVARSHA, 1946)	No. 21

## ಸಂಸದೀಯ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಮತ್ತು ಶಾಸನ ರಚನೆ ಸಚಿವಾಲಯ ಅಧಿಸೂಚನೆ

**ಸಂಖ್ಯೆ: ಸಂಪೂರ್ಣ 64 ಶಾಸನ 2024, ಬೆಂಗಳೂರು, ದಿನಾಂಕ: 10.01.2025**

ಕರ್ನಾಟಕ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳಲ್ಲಿ ಲೇವಣಿದಾರರ ಹಿತಾಸಕ್ತಿ ಸಂರಕ್ಷಣೆ (ತಿದ್ಯುಪಡಿ) ಲಿಧೇಯಕ, 2024 ಇದಕ್ಕೆ 2025 ರ ಜನವರಿ ತಿಂಗಳ ೦೯ನೇ ದಿನಾಂಕದಂದು ರಾಜ್ಯಪಾಲರ ಒಪ್ಪಿಗೆ ದೊರೆತಿದ್ದು, ಸಾಮಾನ್ಯ ತಿಳಿವಳಿಕೆಗಾಗಿ ಇದನ್ನು 2025ರ ಕರ್ನಾಟಕ ಅಧಿನಿಯಮ ಸಂಖ್ಯೆ:೦೯ ಎಂಬುದಾಗಿ ಕರ್ನಾಟಕ ರಾಜ್ಯಪತ್ರದ ವೀರೇಷ ಸಂಚಿಕೆಯಲ್ಲಿ (ಭಾಗ IV) ಪ್ರಕಟಿಸಬೇಕೆಂದು ಆದೇಶಿಸಲಾಗಿದೆ,-

### 2025 ರ ಕರ್ನಾಟಕ ಅಧಿನಿಯಮ ಸಂಖ್ಯೆ: ೦೯

(2025 ರ ಜನವರಿ ತಿಂಗಳ ೧೦ನೇ ದಿನಾಂಕದಂದು ಕರ್ನಾಟಕ ರಾಜ್ಯಪತ್ರದ ವೀರೇಷ ಸಂಚಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಮೊದಲು ಪ್ರಕಟಿಸಾಗಿದೆ)

### ಕರ್ನಾಟಕ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳಲ್ಲಿ ಲೇವಣಿದಾರರ ಹಿತಾಸಕ್ತಿ ಸಂರಕ್ಷಣೆ (ತಿದ್ಯುಪಡಿ) ಅಧಿನಿಯಮ, 2024

(2025 ರ ಜನವರಿ ತಿಂಗಳ ೦೯ನೇ ದಿನಾಂಕದಂದು ರಾಜ್ಯಪಾಲರಿಂದ ಒಪ್ಪಿಗೆಯನ್ನು ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆ)

ಕರ್ನಾಟಕ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳಲ್ಲಿ ಲೇವಣಿದಾರರ ಹಿತಾಸಕ್ತಿ ಸಂರಕ್ಷಣೆ ಅಧಿನಿಯಮ, 2004ನ್ನು ಮತ್ತು ತಿದ್ಯುಪಡಿ ಮಾಡಲು ಒಂದು ಅಧಿನಿಯಮ.

ಇಲ್ಲಿ ಇನ್ನುಮುಂದೆ ಕಂಡು ಬರುವ ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗಾಗಿ ಕರ್ನಾಟಕ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳಲ್ಲಿ ಲೇವಣಿದಾರರ ಹಿತಾಸಕ್ತಿ ಸಂರಕ್ಷಣೆ ಅಧಿನಿಯಮ, 2004 (2005ರ ಕರ್ನಾಟಕ ಅಧಿನಿಯಮ ೩೦)ನ್ನು ಮತ್ತು ತಿದ್ಯುಪಡಿ ಮಾಡುವುದು ಯುಕ್ತವಾಗಿರುವುದರಿಂದ;

ಇದು, ಭಾರತ ಗಣರಾಜ್ಯದ ಲಿಪಿತ್ವದನೇ ಪರಿಷದಲ್ಲಿ ಕರ್ನಾಟಕ ರಾಜ್ಯ ಲಿಧಾನ ಮಂಡಳಿದಿಂದ ಈ ಮುಂದಿನಂತೆ ಅಧಿನಿಯಮಿತವಾಗಿರುತ್ತದೆ:

**೧. ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತ ಹೆಸರು ಮತ್ತು ಪ್ರಾರಂಭ.-** (1) ಈ ಅಧಿನಿಯಮನ್ನು ಕರ್ನಾಟಕ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳಲ್ಲಿ ಲೇವಣಿದಾರರ ಹಿತಾಸಕ್ತಿ ಸಂರಕ್ಷಣೆ (ತಿದ್ಯುಪಡಿ) ಅಧಿನಿಯಮ, 2024 ಎಂದು ಕರೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ.

(2) ಇದು ಈ ಕೋಡಲ್ ಜಾರಿಗೆ ಬರುತ್ತಕ್ಕದ್ದು.

**2. ಪ್ರಕರಣ 2ರ ತಿದ್ಯುಪಡಿ.- ಕನಾರಟಕ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳಲ್ಲಿ ಲೇವಣಿದಾರರ ಹಿತಾಸಕ್ತಿ ಸಂರಕ್ಷಣೆ ಅಧಿನಿಯಮ, 2004 (2005ರ ಕನಾರಟಕ ಅಧಿನಿಯಮ 30)ರ (ಇದರಲ್ಲಿ ಇನ್ನುಮುಂದೆ ಮೂಲ ಅಧಿನಿಯಮವೆಂದು ಕರೆಯಲಾಗಿದೆ) 2ನೇ ಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ,-**

(1) ಖಂಡ (3)ರ ಬದಲಿಗೆ ಈ ಮುಂದಿನದನ್ನು ಪ್ರತಿಯೋಜಿಸತಕ್ಕದ್ದು, ಎಂದರೆ :-

"(3) "ಲೇವಣಿದಾರ" ಎಂದರೆ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯಲ್ಲಿ ಲೇವಣಿ ಇರಿಸಿದ ವ್ಯಕ್ತಿ ಎಂದು ಇದರಲ್ಲಿ ಇನ್ನುಮುಂದೆ ಪರಿಭಾಷಿಸಿದ್ದು, ಆದರೆ ವಂಚನೆಯ ಚಟುವಟಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಭಾಗಿಯಾಗಿರುವುದೆಂದು ಸಾಬೀತಾದ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಹಿಂದಿನ ಅಥವಾ ಪ್ರಸ್ತುತ ಪ್ರವರ್ತಕ, ಮಾಲೀಕ, ಯಾವುದೇ ರೀತಿಯಲ್ಲಿನ ವಾಲುದಾರ, ನಿದೇಶಕ, ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕ, ಸದಸ್ಯ, ಆಡಳಿತಗಾರ, ಲೆಕ್ಕಿಗ ಅಥವಾ ಸಹಭಾಗಿ ಅಥವಾ ಸದರಿ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಅಥವಾ ಅದರ ಅಧಿನ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಯಾರೇ ಉದ್ಯೋಗಿ ಅಥವಾ ಇತರ ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿದೆ."

(2) ಖಂಡ (4ಎ)ರ ಬದಲಿಗೆ ಈ ಮುಂದಿನದನ್ನು ಪ್ರತಿಯೋಜಿಸತಕ್ಕದ್ದು, ಎಂದರೆ:-

"(4ಎ) "ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಗುಷ್ಟ ಮಾಹಿತಿ" ಎಲ್ಲಾ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಮೂಲಗಳೆಂದ ಕ್ರಮಾಹ್ವ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಕಲೆಹಾಕುವ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಒಳಗೊಳ್ಳುವುದು, ಆದರೆ ಅಂತರ್ಜಾರಲದಲ್ಲಿನ ಸಂಪನ್ಮೂಲಗಳು, ನಿಯಂತ್ರಣಾ ಇಲಾಖೆಗಳು, ಮಾರ್ಧಮ ಪ್ರಕಟಣೆಗಳು, ಮುದ್ರಣ ಅಥವಾ ವಿದ್ಯುನಾಣನ ಮಾರ್ಧಮದಲ್ಲಿನ ಜಾಹೀರಾತುಗಳಿಗೆ, ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಸ್ವೀಕೀನಲ್ಲಿ ಲೇವಣಿ ಇರಿಸುವಂತೆ, ಸಾಮಾಜಿಕ ಮಾರ್ಧಮ, ಸರ್ವೆಗಳು ಮತ್ತು ಆಯ್ದುಗಳ (polls) ಸದಸ್ಯ ಅಥವಾ ಭಾಗಿದಾರನಾಗುವಂತೆ ಪೇರೇಪಿಸುವುದಕ್ಕೆ, ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯಲ್ಲಿ ಗುಣಮಟ್ಟದ ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣೆಯ ಸೂಚಕಗಳು, ಹಣಕಾಸು ಸ್ವಿತ್ತಿಗತಿ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಪರಿಮಾಣಾತ್ಮಕ ಪ್ರಮುಖ ಗತಿಗಳು, ಪ್ರಸ್ತುತ ಮತ್ತು ಹಿಂದಿನ ಮಾಲೀಕರು, ನಿದೇಶಕರು, ಪ್ರವರ್ತಕರು, ಪಾಲುದಾರರು, ಹಜಂಟರು ಇತ್ಯಾದಿಗಳು, ಸ್ವೀಕುಗಳು, ನಿಯಂತ್ರಣಾ ಪಾಲನೆಗಳು, ಪ್ರವರ್ತನಾ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳು ಮತ್ತು ವಿಶ್ಲೇಷಣೆಗಳ ಕುರಿತು ಆನ್ನಿನ ಮೂಲಕ ಬರಹ ರೂಪದಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ಮೌಖಿಕವಾಗಿ ಸಲ್ಲಿಸಿದ ದೂರುಗಳು ಮತ್ತು ಕುಂದುಕೊರತೆಗಳು ಅಥವಾ ವರ್ಷೀಲರಿಂದ ಅಥವಾ ಲೇವಣಿದಾರರ ಮೂಲಕ ಅಧಿಕೃತಗೊಳಿಸಿದ ಸಂಘರ್ಷಗಳೆಂದ ಮಾಡಿದ ಮನವಿಗಳಿಗೆ, ಈ ಅಧಿನಿಯಮದಡಿ ಲೇವಣಿದಾರರ ಹಿತಾಸಕ್ತಿಯನ್ನು ಕಾಪಾಡುವ ಉದ್ದೇಶಗಳೊಂದಿಗೆ ಯಾವುದಾದರೂ ವಂಚನೆಯ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳು ಇದ್ದರೆ ಅದನ್ನು ನಿರ್ದರ್ಶಿಸುವಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ನಿಯಂತ್ರಿಸುವಲ್ಲಿ ನಿಖರ ಮತ್ತು ವಿಶ್ವಾಸಾಹ್ವ ತೀವ್ರಾನದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಸೂಕ್ತ ಪರಿಕರಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡು ಮಾಡಲಾದ ವಿಶ್ಲೇಷಣೆಗೆ ನಿರ್ಬಂಧಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ."

**3. ಪ್ರಕರಣ 3ರ ತಿದ್ಯುಪಡಿ.- ಮೂಲ ಅಧಿನಿಯಮದ 3ನೇ ಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ,-**

(1) ಉಪ ಪ್ರಕರಣ (1)ರ ಬದಲಿಗೆ ಈ ಮುಂದಿನದನ್ನು ಪ್ರತಿಯೋಜಿಸತಕ್ಕದ್ದು, ಎಂದರೆ :-

"(1) ಸರ್ಕಾರವು ಅಥವಾ ಸರ್ಕಾರದಿಂದ ಅಧಿಸೂಚಿಸಿದ ನೋಡಲ್ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಅಥವಾ ಅವರ ಅಧಿಕಾರ ವಾಪ್ತಿಯೋಳಿಗಿನ ಜಿಲ್ಲಾ ಮಾಜಿಸ್ಟ್ರಾಟರುಗಳು ಈ ಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾದ ದೂರಿನ ಅಥವಾ ವಂಚನೆಯ ವ್ಯವಹಾರದ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ, ಸ್ವಪ್ರೇರಣೆಯಿಂದ ಅಥವಾ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಗುಷ್ಟ ಮಾಹಿತಿ ವರದಿಗಳ ಅಥವಾ ಪ್ಲಾನೀಸ್ ಪಾರ್ಥಿಕಾರಗಳ ಆಧಾರದ ಮೇರೆಗೆ ಯಾವುದೇ ಫಿಯಾರ್ಡನನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ಮೇಲೆ ಫಿಯಾರ್ಡಿನ ಅಥವಾ ವಂಚನೆ ವ್ಯವಹಾರದ ತನಿಖೆಯನ್ನು ನಡೆಸಬಹುದು ಅಥವಾ ತನಿಖೆ ನಡೆಸುವಂತೆ ಮಾಡಬಹುದು. ಯಾವುದೇ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯು ಸಾರ್ವಜನಿಕರು ಅಥವಾ ಸಂಘರ್ಷಗಳು ಅಥವಾ ಯುಕ್ತವೆಂದು ಭಾವಿಸುವಂತೆ ಇತರ

ಸಂಸ್ಕೃತಿಗಳಿಂದ ವಶಪಡಿಕೊಂಡಿದೆಯೆಂದು ನಂಬಲಾದ ಸ್ವತ್ತುಗಳು ಮತ್ತು ಹಣದ ಕುರಿತು ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಅದರ ಕಾರ್ಯಕರ್ತರ ಮೂಲಕ ಸಂಗ್ರಹಿಸುವುದು. ಜಿಲ್ಲಾ ಮಾಜಿಸ್ಟ್ರೇಟರು, ಪೂಲೀಸ್ ಪಾರ್ಥಿಕಾರಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡು 4ನೇ ಪ್ರಕರಣದಡಿಯಲ್ಲಿ ಅಧಿಕೃತಗೊಳಿಸಿದ ಪಾರ್ಥಿಕಾರ ಅಥವಾ ಜಿಲ್ಲಾ ಮಟ್ಟದ ಅಥವಾ ರಾಜ್ಯ ಮಟ್ಟದ ತನಿಖಾ ಐಜೆನ್ಸಿಗಳಿಂದ ತಪಾಸಣಾ ಅಥವಾ ವಿಚಾರಣಾ ವರದಿಯೋಂದಿಗೆ ಅವರು ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ದೂರುಗಳು ಮತ್ತು ಯಾವುದಾದರೂ ಇದ್ದಲ್ಲಿ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಗುಪ್ತ ಮಾಹಿತಿ ವರದಿಗೊಳಿಂದಿಗೆ ಅವರ ವರದಿಯನ್ನು ಸರ್ಕಾರಕ್ಕೆ (ಕಂದಾಯ ಇಲಾಖೆ) ಅಥವಾ ಸರ್ಕಾರವು ಅಧಿಸೂಚಿಸಿದ ನೋಡಲ್ರ ಅಧಿಕಾರಿಗೆ ಕಳುಹಿಸತಕ್ಕದ್ದು."

(2) ಉಪಪ್ರಕರಣ (1ನೇ)ಯಲ್ಲಿ "ಭಾರತೀಯ ದಂಡ ಸಂಹಿತೆ, 1860ರ (1860ರ ಕೇಂದ್ರ ಅಧಿನಿಯಮ 45) 193ನೇ ಪ್ರಕರಣ ಮತ್ತು 228ನೇ ಪ್ರಕರಣದ" ಎಂಬ ಪದಗಳು, ಅಂತಿಗಳು ಮತ್ತು ಆವರಣ ಚಿಹ್ನೆಗಳ ಬದಲಾಗಿ "ಭಾರತೀಯ ನಾಯ ಸಂಹಿತೆ, 2023 (2023ರ ಕೇಂದ್ರ ಅಧಿನಿಯಮ 45)ರ 229ನೇ ಪ್ರಕರಣ ಮತ್ತು 267ನೇ ಪ್ರಕರಣ" ಎಂಬ ಪದಗಳು, ಅಂತಿಗಳು ಮತ್ತು ಆವರಣ ಚಿಹ್ನೆಗಳನ್ನು ಪ್ರತಿಯೋಜಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

(3) ಉಪಪ್ರಕರಣ (2)ರ (iii)ನೇ ಖಂಡದ ಬದಲಿಗೆ ಈ ಮುಂದಿನದನ್ನು ಪ್ರತಿಯೋಜಿಸತಕ್ಕದ್ದು, ಎಂದರೆ:-

"(iii) ಸರ್ಕಾರವು ಅಥವಾ ಸರ್ಕಾರದಿಂದ ಅಧಿಸೂಚಿಸಿದ ನೋಡಲ್ರ ಅಧಿಕಾರಿಯು ಅಂಥ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಹಿತಾಸಕ್ತಿಗಳನ್ನು ಕಾಪಾಡುವುದಕ್ಕಾಗಿ, ಲಿಖಿತದಲ್ಲಿ ಕಾರಣಗಳನ್ನು ದಾಖಲಿಸಿದ ತರುವಾಯ, ವಿಚಾರಣೆ ಅಥವಾ ತನಿಖೆಯ ಮೇರೆಗಿನ ಯಾವುದೇ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಯಾವುದೇ ಸ್ವೀಮನ್ನು ಪ್ರವರ್ತಿಸುವ, ಲೇವಣಿಯನ್ನು ಆಹ್ವಾನಿಸುವ ಅಥವಾ ಅದರ ಸದಸ್ಯನಾಗುವಂತೆ ಯಾರೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು ಪ್ರೇರೇಷಿಸುವ ಜಾಹೀರಾತು ನೀಡುವುದನ್ನು ನಿಲ್ಲಿಸುವಂತೆ ಯಾವುದೇ ವೃತ್ತಪತ್ರಿಕೆ ಅಥವಾ ಪ್ರಕಟಣಾ ಐಜೆನ್ಸಿಗೆ ನೀಡೇಂಬೆಂದು ಆದೇಶವನ್ನು ಹೊರಡಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಅಂಥ ಸ್ವರೂಪದ ಯಾವುದೇ ಸ್ವೀಮಿನ ಯಾವುದೇ ಮುಂದುವರಿದ ಜಾಹೀರಾತು ಅಥವಾ ಪ್ರಕಟಣೆ ಅಥವಾ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯನ್ನು ಮಾಡುವುದರಿಂದ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯನ್ನು ನೀಡೇಂಬೆಂದು ಅಥವಾ ನಿಷೇಧಿಸುವ ಆದೇಶವನ್ನೂ ಸಹ ಹೊರಡಿಸುವುದು ಹಾಗೂ ಅಂಥ ಅಧಿಸೂಚನೆಯ ಯಾವುದೇ ಉಲ್ಲಂಘನೆಯ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಸಂಬಂಧಿತ ಕಾನೂನಿನನ್ವಯ ಅಂಥ ವ್ಯಕ್ತಿ ಅಥವಾ ಐಜೆನ್ಸಿಯ ವಿರುದ್ಧ ಕ್ರಮ ಜರುಗಿಸಲು ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಪೂಲೀಸ್ ಪಾರ್ಥಿಕಾರಕ್ಕೆ ನೀಡೇಂಶನ ನೀಡುವುದು.

**ವಿವರಣೆ:-** ಈ ಪ್ರಕರಣದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ,-

- (i) "ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯು ನೀಡೇಂಶಕರು, ಪಾಲುದಾರರು, ಪ್ರವರ್ತಕರು, ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು ಅಥವಾ ಸದಸ್ಯರನ್ನು ಹಾಗೂ ಸದರಿ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಹುದ್ದೆಯ ಅವಧಿಗೆ ಅವರ ಹೊಣಗಾರಿಕೆಯು ಸೀಮಿತವಾಗಿರುವುದೆಂದು ಉಪಬಂಧಿಸಿ ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ಕೆಲಸ ತೊರೆದ ಅಥವಾ ರಾಜೀನಾಮೆ ನೀಡಿದ ಹಿಂದಿನ ನೀಡೇಂಶಕರು, ಪಾಲುದಾರರು, ಪ್ರವರ್ತಕರನ್ನು ಅಥವಾ ಈ ಪ್ರಕರಣದಡಿ ಸ್ವತ್ತು ಅಥವಾ ಆಸ್ತಿಗಳನ್ನು ಜಪ್ತಿಗೊಳಿಸಿರುವ ಯಾರೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು ಒಳಗೊಳ್ಳುವುದು."
- (ii) "ಪ್ರಕಟಣಾ ಐಜೆನ್ಸಿಯು ವೃತ್ತಪತ್ರಿಕೆಗಳು, ನಿಯತಕಾಲಿಕೆಗಳು, ಕರಪತ್ರಗಳು, ಭಿತ್ತಿಪತ್ರಗಳು, ಪ್ರಕಟಣಾ ಫಲಕಗಳು (hoardings), ದೃಶ್ಯ ಮಾರ್ಧಮು, ಸಾಮಾಜಿಕ ಮಾರ್ಧಮು, ರೇಡಿಯೋ, ಪಾಡ್ಕಾನ್‌ಅನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರತಕ್ಕದ್ದು.

#### **4. ಪ್ರಕರಣ 4ರ ತ್ರಿದುಪ್ರದೀ.- ಮೂಲ ಅಧಿನಿಯಮದ 4ನೇ ಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ,-**

##### **(1) ಉಪಪ್ರಕರಣ (2)ರಲ್ಲಿ,-**

(i) ಪರಂತುಕರ್ತವ್ಯ "ದಂಡ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ ಸಂಹಿತೆ, 1973ರ (1974ರ ಕೇಂದ್ರ ಅಧಿನಿಯಮ, II)" ಎಂಬ ಎಂಬ ಪದಗಳು, ಅಂಕಿಗಳು ಮತ್ತು ಆವರಣ ಚಿಹ್ನೆಗಳ ಬದಲಾಗಿ "ಭಾರತೀಯ ನಾಗರೀಕ ಸುರಕ್ಷತಾ ಸಂಹಿತೆ, 2023 (2023ರ ಕೇಂದ್ರ ಅಧಿನಿಯಮ 46)" ಎಂಬ ಪದಗಳು, ಅಂಕಿಗಳು ಮತ್ತು ಆವರಣ ಚಿಹ್ನೆಗಳನ್ನು ಪ್ರತಿಯೋಜಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

(ii) ಪರಂತುಕರ್ತವ್ಯ ತರುವಾಯ ಈ ಮುಂದಿನದನ್ನು ಸೇರಿಸತಕ್ಕದ್ದು, ಎಂದರೆ :-

**"ವಿವರಣೆ:-** ಈ ಪ್ರಕರಣದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ "ಕೆಲವೊಂದು ದಸ್ತಾವೇಚು" ಎಂಬುದು ಮಾಹಿತಿ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನ ಅಧಿನಿಯಮ, 2000 (2000ರ ಕೇಂದ್ರ ಅಧಿನಿಯಮ 21)ರ 2 ಮತ್ತು 4ನೇ ಪ್ರಕರಣಗಳ (1)ನೇ ಖಂಡದ (ಆರ್) ಉಪಭಂಡದ ಅಧ್ಯಾವಾಪ್ತಿಯೋಜಿನ ವಿಧ್ಯಾನಾಳನ ನಮೂನೆ ಅಥವಾ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರತಕ್ಕದ್ದು."

(2) ಉಪಪ್ರಕರಣ (2)ರ ತರುವಾಯ ಈ ಮುಂದಿನದನ್ನು ಸೇರಿಸತಕ್ಕದ್ದು, ಎಂದರೆ:-

**"(3) ತಲೆಮರೆಸಿಕೊಂಡ ವ್ಯಕ್ತಿಗಾಗಿ ಉದ್ದೋಷಣೆ,-**

(i) ವಿಶೇಷ ನಾಯಾಲಯವು (ಸಾಕ್ಷ್ಯವನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಂಡ ಅಥವಾ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳದ ತರುವಾಯ) ಯಾವ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ವಿರುದ್ದ ನೋಟೀಸು ಅಥವಾ ಸಮನ್ವಯ ಅಥವಾ ವಾರೆಂಟನ್ನು ಹೊರಡಿಸಲಾಗಿದೆಯೋ ಆ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ತಲೆಮರೆಸಿಕೊಂಡಿರುವನೆಂದು ಅಥವಾ ಅಂಥ ನೋಟೀಸು ಅಥವಾ ಸಮನ್ವಯ ಅಥವಾ ವಾರೆಂಟನ್ನು ಜಾರಿಗೊಳಿಸಬಾರದಕ್ಕಾಗಿ ಆತನೇ ಬಚ್ಚೆಯು ಕೊಂಡಿರುವನೆಂದು ನಂಬಲು ಕಾರಣವಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಅಂಥ ವಿಶೇಷ ನಾಯಾಲಯವು ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದ ಸ್ತಳದಲ್ಲಿ ಅಂಥ ಉದ್ದೋಷಣೆಯನ್ನು ಪ್ರಕಟಿಸಿದ ದಿನಾಂಕದಿಂದ ಮೂವತ್ತು ದಿನಗಳಿಗೆ ಕಡಿಮೆಯಿಲ್ಲದ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದ ಸಮಯದೊಳಗೆ ಆತನ ಹಾಜರಾತಿಯನ್ನು ಅಗತ್ಯಪಡಿಸಿ ಒಂದು ಲಿಖಿತ ಉದ್ದೋಷಣೆಯನ್ನು ಪ್ರಕಟಿಸಬಹುದು.

(ii) ಉದ್ದೋಷಣೆಯನ್ನು ಈ ಕೆಳಕಂಡ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಪ್ರಕಟಿಸತಕ್ಕದ್ದು, ಎಂದರೆ:-

(ಎ) ಅದು ಅಂಥ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ವಾಸಿಸುವ ಪಟ್ಟಣ ಅಥವಾ ಗಾಂಡಿ ಕೆಲವು ಎದ್ದುಕಾಣಿಸುವ ಸ್ತಳಗಳಲ್ಲಿ ಸಾರ್ವಜನಿಕವಾಗಿ ಒದುವಂತಿರತಕ್ಕದ್ದು;

(ಬಿ) ಅದನ್ನು ಅಂಥ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ವಾಸಿಸುವ ಮನೆ ಅಥವಾ ಹೊಲಮನೆಯ ಕೆಲವು ಎದ್ದುಕಾಣಿಸುವ ಭಾಗಗಳಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ಅಂಥ ಪಟ್ಟಣ ಅಥವಾ ಗಾಂಡಿ ಎದ್ದುಕಾಣಿಸುವ ಸ್ತಳಗಳಲ್ಲಿ ಅಂಟಿಸತಕ್ಕದ್ದು;

(ಸಿ) ಉದ್ದೋಷಣೆಯ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ವಿಶೇಷ ನಾಯಾಲಯದ ಕೆಲವು ಎದ್ದುಕಾಣಿಸುವ ಭಾಗಗಳಲ್ಲಿ ಅಂಟಿಸತಕ್ಕದ್ದು;

(ಡಿ) ವಿಶೇಷ ನಾಯಾಲಯವು ಯುಕ್ತವೆಂದು ಭಾವಿಸಿದಲ್ಲಿ, ಉದ್ದೋಷಣೆಯ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಅಂಥ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ವಾಸಿಸುವ ಸ್ತಳದಲ್ಲಿ ಪ್ರಸಾರದಲ್ಲಿರುವ ಎರಡು ದಿನಪತ್ರಿಕೆಗಳಲ್ಲಿ (ಕನಿಷ್ಠ ೨೦ ದಿನಪತ್ರಿಕೆಯಲ್ಲಿ) ಪ್ರಕಟಿಸುವಂತೆಯೂ ಸಹ ನಿರ್ದೇಶಿಸಬಹುದು;

(ಇ) ಉದ್ದೇಶಾರ್ಥಕೆಯನ್ನು ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದ ದಿನದಂದು, (ಒ)ನೇ ಖಂಡದಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಯುಕ್ತವಾಗಿ ಪ್ರಕಟಿಸಲಾಗಿದೆ ಎಂಬ ಪರಿಣಾಮಕ್ಕೆ ಉದ್ದೇಶಕೆ ಹೊರಡಿಸಿದ ವಿಶೇಷ ನಾಯಾಲಯದ ಒಂದು ಲಿಖಿತ ಹೇಳಿಕೆಯು ಅಂಥ ದಿನದಂದು ಉದ್ದೇಶಕೆಯನ್ನು ಪ್ರಕಟಿಸಲಾಗಿದೆ ಎಂಬುದಕ್ಕೆ, ಈ ಪ್ರಕರಣದೊಂದಿಗೆ ಅನುಸರಿಸಬೇಕಾದ ಅಗತ್ಯಪಡಿಸಿದ ನಿರ್ಣಯಕ್ಕೆ ಸಾಕ್ಷಾತ್ವಾಗಿರತಕ್ಕದ್ದು. ಅಂಥ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ಉದ್ದೇಶಕೆಯಲ್ಲಿ ಅಗತ್ಯಪಡಿಸಲಾದ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಸ್ಥಳದಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಹಾಜರಾಗಲು ವಿಫಲನಾದರೆ, ವಿಶೇಷ ನಾಯಾಲಯವು ತಾನು ಯುಕ್ತವೆಂದು ಭಾವಿಸುವಂಥ ತನಿಖೆಯನ್ನು ನಡೆಸಿದ ತರುವಾಯ, ಆತನನ್ನು ಉದ್ದೇಷಿತ ಅವರಾದಿ ಎಂದು ಉಚ್ಚರಿಸಬಹುದು ಹಾಗೂ ಆ ಪರಿಣಾಮದಲ್ಲಿ ಒಂದು ಘೋಷಕೆಯನ್ನು ಮಾಡಬಹುದು.

**5. ಪ್ರಕರಣ 5ರ ತಿದ್ಯುಪಡಿ.**- ಮೂಲ ಅಧಿನಿಯಮದ 5ನೇ ಪ್ರಕರಣದ (2) ನೇ ಉಪಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿನ ಪರಂತುಕದಲ್ಲಿ "ಹದಿನ್ಯದು ದಿನಗಳವರೆಗೆ" ಎಂಬ ಪದಗಳ ಬದಲಾಗಿ "ಮೂಲತ್ವ ದಿನಗಳವರೆಗೆ" ಎಂಬ ಪದಗಳನ್ನು ಪ್ರತಿಯೋಜಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

**6. ಪ್ರಕರಣ 6ರ ತಿದ್ಯುಪಡಿ.**- ಮೂಲ ಅಧಿನಿಯಮದ 6ನೇ ಪ್ರಕರಣದ (2)ನೇ ಉಪಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ,-

(1) (ಎಚ್) ಖಂಡದ ತರುವಾಯ, ಈ ಮುಂದಿನದನ್ನು ಸೇರಿಸತಕ್ಕದ್ದು, ಎಂದರೆ :-

"(ಇ) ದಸ್ತಾವೇಜು ಅಥವಾ ಇತರ ವಸ್ತುವನ್ನು ಹಾಜರುಪಡಿಸಲು ಸಮನ್ನು.- ಯಾವುದೇ ವಿಶೇಷ ನಾಯಾಲಯ ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಸಕ್ಕಮ ಪಾಠಿಕಾರವು ಈ ಅಧಿನಿಯಮದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ತನಿಖೆ, ವಿಚಾರಣೆ, ಅಧಿವಿಚಾರಣೆ ಅಥವಾ ಇತರ ವ್ಯವಹರಣೆಯ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಯಾವುದೇ ದಸ್ತಾವೇಜು ಅಥವಾ ಇತರ ವಸ್ತುವನ್ನು ಹಾಜರುಪಡಿಸುವುದು ಅಗತ್ಯ ಅಥವಾ ಅವೇಕ್ಷಣೆಯವೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸಿದರೆ, ಅಂಥ ದಸ್ತಾವೇಜು ಅಥವಾ ವಸ್ತುವು ಯಾರ ಸಾಫಿನ ಅಥವಾ ಅಧಿಕಾರದಲ್ಲಿದೆ ಎಂದು ನಂಬಲಾಗಿದ್ದೋ ಆ ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ ಅಂಥ ವಿಶೇಷ ನಾಯಾಲಯ ಅಥವಾ ಪಾಠಿಕಾರದ ಮುಂದೆ ಹಾಜರಾಗುವಂತೆ ಮತ್ತು ಅದನ್ನು ಸಮನ್ವಯ ಅಥವಾ ಆದೇಶದಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದ ಸಮಯ ಮತ್ತು ಸ್ಥಳದಲ್ಲಿ ಹಾಜರುಪಡಿಸುವಂತೆ ಅಂಥ ವಿಶೇಷ ನಾಯಾಲಯ ಅಥವಾ ಪಾಠಿಕಾರವು ಸಮನ್ವಯನ್ನು ಹೊರಡಿಸತಕ್ಕದ್ದು:

ಪರಂತು ವಿಶೇಷ ನಾಯಾಲಯ ಅಥವಾ ಸಂದರ್ಭನುಸಾರವಾಗಿ ಪಾಠಿಕಾರದ ಆದೇಶವು ಬ್ಯಾಂಕ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಸಾಕ್ಷಾತ್ ಅಧಿನಿಯಮ, 1891 (1891ರ ಕೇಂದ್ರ ಅಧಿನಿಯಮ 13)ರ 5, 6 ಮತ್ತು 7ನೇ ಪ್ರಕರಣಗಳ ಅನ್ವಯದಲ್ಲಿ ವಿಶೇಷ ಪ್ರಕರಣಕ್ಕಾಗಿ ನಾಯಾಲಯ ಅಥವಾ ನಾಯಾಧೀಶರು ಮಾಡಿದ ಆದೇಶವೆಂಬುದಾಗಿ ಅಧ್ಯೇತಸುವುದು.

**ವಿವರಣೆ 1:** ಈ ಪ್ರಕರಣದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ "ದಸ್ತಾವೇಜು ಅಥವಾ ವಸ್ತು"ವು ಮಾಹಿತಿ ತಂತ್ರಜ್ಞನ ಅಧಿನಿಯಮ, 2000 (2000ರ ಕೇಂದ್ರ ಅಧಿನಿಯಮ 21)ರ 2 ಮತ್ತು 4ನೇ ಪ್ರಕರಣಗಳ (1)ನೇ ಖಂಡದ (ಆರ್) ಉಪಖಂಡದ ಅಥವಾ ಪಾಠಿಕಾರಗಳಿನ ವಿದ್ಯಾನಾಣ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರತಕ್ಕದ್ದು.

(ಜೆ) ಈ ಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿರುವುದಾವುದೂ,-

(ಎ) ಭಾರತೀಯ ಸಾಕ್ಷೆ ಅಧಿನಿಯಮ, 2023 (2023ರ ಕೆಂದ್ರ ಅಧಿನಿಯಮ 47)ರ 129 ಮತ್ತು 130ನೇ ಪ್ರಕರಣಗಳಿಗೆ ಬಾಧಕವೆಂದು ಭಾಲಿಸತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ; ಅಥವಾ

(ಬಿ) ಅಂಚೆ ಅಥವಾ ಟೆಲಿಗೂಫ್ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದ ಅಭಿರಕ್ಷೆಯಲ್ಲಿರುವ ಹತ್ತಿನ್ನು, ಅಂಚೆಕಾಗದ, ಟೆಲಿಗೂಮ್ ಅಥವಾ ಇತರ ದಸ್ತಾವೇಜು ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಪಾಸೆಲ್‌ಗೆ ಅನ್ವಯವಾಗುವುದೆಂದು ಭಾಲಿಸತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ.”

(2) ಈಗಾಗಲೇ ಇರುವ ವಿವರಣೆಯ ಬದಲಿಗೆ ಈ ಮುಂದಿನದನ್ನು ಪ್ರತಿಯೋಜಿಸತಕ್ಕದ್ದು, ಎಂದರೆ:-

### **ವಿವರಣೆ 2: ಈ ಪ್ರಕರಣದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ,-**

“ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯು ನಿರ್ದೇಶಕರು, ಪಾಲುದಾರರು, ಪ್ರವರ್ತಕರು, ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು ಅಥವಾ ಸದಸ್ಯರನ್ನು ಹಾಗೂ ಸದರಿ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಹುದ್ದೆಯ ಅವಧಿಗೆ ಅವರ ಹೊಣಗಾರಿಕೆಯು ಸೀಮಿತವಾಗಿರುವುದೆಂದು ಉಪಬಂಧಿಸಿ ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ಕೆಲಸ ತೋರೆದ ಅಥವಾ ರಾಜೀನಾಮೆ ನೀಡಿದ ಹಿಂದಿನ ನಿರ್ದೇಶಕರು, ಪಾಲುದಾರರು, ಪ್ರವರ್ತಕರನ್ನು ಅಥವಾ 3ನೇ ಪ್ರಕರಣದಡಿ ಸ್ವತ್ತು ಅಥವಾ ಆಸ್ತಿಗಳನ್ನು ಜಮ್ಮುಗೊಳಿಸಿರುವ ಯಾರೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು ಒಳಗೊಳ್ಳುವುದು.”

### **7. ಪ್ರಕರಣ 7ರ ತಿದ್ಯುಪಡಿ.- ಮೂಲ ಅಧಿನಿಯಮದ 7ನೇ ಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ,-**

(1) ಉಪಪ್ರಕರಣ (2)ರ ತರುವಾಯ, ಈ ಮುಂದಿನದನ್ನು ಸೇರಿಸತಕ್ಕದ್ದು, ಎಂದರೆ :-

### **“ವಿವರಣೆ:- ಈ ಪ್ರಕರಣದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ,-**

- (i) “ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಮಾರ್ಧಮು ಪ್ರಕಟಣೆ” ಎಂದರೆ ಸಾಮಾಜಿಕ ಮಾರ್ಧಮುವನ್ನೇಂಜ್ಗೊಂಡು ಹಾಗೂ ಆನ್‌ಲೈನ್ ಮತ್ತು ಆಫ್‌ಲೈನ್ ಎರಡರಲ್ಲಿಯೂ ಕ್ಲೇಮುಗಳ ಸಲ್ಲಿಕೆಯ ಆಯ್ದುಯನ್ನು ಒದಗಿಸುವ ರಾಜ್ಯವ್ಯಾಪೆ ಅಥವಾ ಸಂದರ್ಭಾನುಸಾರ ಬಹು ರಾಜ್ಯವ್ಯಾಪೆ ವಾಂಪಕ ಪ್ರಸಾರದಲ್ಲಿರುವ ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಮಾರ್ಧಮುದಲ್ಲಿನ ಪ್ರಕಟಣೆ.”
- (ii) ಈ ಪ್ರಕರಣದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ “ಕ್ಲೇಮನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸಲು ಸೂಕ್ತ ಪುರಾವೆ”ಯು,-

(ಎ) ಸೂಕ್ತ ಗುರುತು ಪುರಾವೆ ಮತ್ತು ಔವತಿಯ ಹಕ್ಕು;

(ಬಿ) ಸೂಕ್ತ ಭದ್ರತಾ ಪುರಾವೆ, ರೇವಣಿ ಕರಾರು, ಬಂಧಪತ್ರ ಅಥವಾ ಒಪ್ಪಂದ ಮತ್ತು ಯಾವುದಾದರೂ ಇದ್ದಲ್ಲಿ ಹಣಕಾಸು ವಹಿವಾಟುಗಳು; ಮತ್ತು

(ಸಿ) ನಾಯಿಕೆ ಡಿಕ್ಷೀ,

- ಇವುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರತಕ್ಕದ್ದು.”

(2) ಉಪಪ್ರಕರಣ (4)ರ ತರುವಾಯ ಈ ಮುಂದಿನದನ್ನು ಸೇರಿಸತಕ್ಕದ್ದು, ಎಂದರೆ:-

“ಪರಂತು ಭದ್ರತೆ ಪಡೆದ ಸಾಲ ಕೊಟ್ಟವರು ನಿಧಿ ಒದಗಿಸದಿರುವ ಅವಾವರಣಗಳ (Unfunded Exposures) ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ ಯುಕ್ತ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನದ ತರುವಾಯ ಅವುಗಳ ಮೌಲ್ಯೀಕರಣವನ್ನು, ನಿಧಿ ಒದಗಿಸದಿರುವ ಅವಾವರಣಗಳು ಮುಕ್ತಾಯವಾದಾಗ ಅಥವಾ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಹಣ ಸಂದಾಯ ಮಾಡದಿರುವಾಗಲೇಲ್ಲಾ ಅನಿಶ್ಚಯ ಕ್ಲೇಮುಗಳು

(Contingent Claims) ಎಂಬುದಾಗಿ ಅಂಗೀಕರಿಸತಕ್ಕದ್ದು, ಆ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಅಂಥ ನಿಧಿ ಒದಗಿಸದಿರುವ ಅಪಾವರಣಗಳೆಂದ ಕಡಿತಗೊಳಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

**ವಿವರಣೆ:** ಈ ಉಪಪ್ರಕರಣದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ನಿಧಿ ಒದಗಿಸದಿರುವ ಅಪಾವರಣಗಳು (Unfunded Exposures) ಎಂದರೆ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಗಾರಂಟಿಗಳು, ಸಾಲದ ಪತ್ರ ಅಥವಾ ಅಪಾವರಣಗಳು ಯಾವುದೇ ಪ್ರಸಕ್ತ ನಿಧಿಗಳ ವೆಚ್ಚವನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರದೆ ಮತ್ತು ಬಟವಾಡೆ ಮಾಡಲು ತಕ್ಷಣದಲ್ಲದ ಆದರೆ ಆಕಸ್ಮೀಕ ಬಾಧಾತೆಯನ್ನು (contingent obligation) ಮಾತ್ರ ಹೊಂದಿರುವ ನೋಂದಾಯಿತ ದಸ್ತಾವೇಜಿನ ಮೂಲಕ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲಾದ ಇತರ ಹಣಕಾಸು ವಾಗ್ಣನಗಳು (financial commitments)."

(3) ಉಪಪ್ರಕರಣ (5)ರ ತರುವಾಯ ಈ ಮುಂದಿನದನ್ನು ಸೇರಿಸತಕ್ಕದ್ದು, ಎಂದರೆ:-

"(6) ಬಾಡಿಗೆ, ಭೋಗ್ಯ ಚಾರ್ಚರ್ಸ್‌ಗಳು ಮತ್ತು ಇತರ ಪಾವತಿಗಳಿಂತಹ ನಿಯತಕಾಲೀಕ ಪಾವತಿಗಳ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಕ್ಲೇಮುದಾರನು ಯಾವುದೇ ಬಾಕಿ ಮತ್ತು ತಾತ್ಕಾಲಿಕ ಜಪ್ಪಿಯ ದಿನಾಂಕದಿಂದ ಒಂದು ತಿಂಗಳ ಅವಧಿಯವರಗೆ ಪಾವತಿಸದಿರುವ ಮೊತ್ತಕ್ಕಾಗಿ ಮಾತ್ರ ಕ್ಲೇಮು ಮಾಡಬಹುದು."

#### 8. ಪ್ರಕರಣ 9ರ ತಿದ್ಯುಪಡಿ.- ಮೂಲ ಅಧಿನಿಯಮದ 9ನೇ ಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ,-

(1) ಉಪಪ್ರಕರಣ (1)ರಲ್ಲಿ,-

(i) "ಯಾವುದೇ ಪ್ರಯೋಜನದ ಜೊತೆಗೆ" ಎಂಬ ಪದಗಳ ಬದಲಾಗಿ "ಅಥವಾ ಲೇವಣಿದಾರ ಅಥವಾ ಆತನ ಉತ್ತರಾಧಿಕಾರಿಯ ಬೇಡಿಕೆಯ ಮೇಲೆ ಅಥವಾ ಅನ್ಯಥಾ ಪ್ರಯೋಜನದೊಂದಿಗೆ ಅಥವಾ ಪ್ರಯೋಜನವಿಲ್ಲದೆ" ಎಂಬ ಪದಗಳನ್ನು ಪ್ರತಿಯೋಜಿಸತಕ್ಕದ್ದು; ಮತ್ತು

(ii) "ಪ್ರವರ್ತಕ, ನಿರ್ದೇಶಕ, ಪಾಲುದಾರ, ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕನ್ನೂ" ಎಂಬ ಪದಗಳ ತರುವಾಯ "ಹುದ್ದೆಯ ಅವಧಿಗಾಗಿ ಅವರ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಯು ಸೀಮಿತವಾಗಿರುವುದೆಂದು ಉಪಬಂಧಿಸಿ ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ಕೆಲಸ ತೊರೆದ ಅಥವಾ ರಾಜೀನಾಮೆ ನೀಡಿದ ಹಿಂದಿನ ನಿರ್ದೇಶಕರು, ಪಾಲುದಾರರು, ಪರವರ್ತಕರೂ" ಎಂಬ ಪದಗಳನ್ನು ಸೇರಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

(2) ಉಪಪ್ರಕರಣ (3)ರ (iii)ನೇ ಖಂಡದಲ್ಲಿನ (ಬಿ) ಉಪಖಂಡದಲ್ಲಿ "ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಯಾರೇ" ಎಂಬ ಪದಗಳ ತರುವಾಯ "ಅಂಥ ಪ್ರಸ್ತುತ ಅಥವಾ ಹಿಂದಿನ" ಎಂಬ ಪದಗಳನ್ನು ಸೇರಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

**9. ಪ್ರಕರಣ 9ರ ತಿದ್ಯುಪಡಿ.-** ಮೂಲ ಅಧಿನಿಯಮದ 9ರ ಪ್ರಕರಣದ (2)ನೇ ಉಪಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ "ದಂಡ ಪ್ರಕ್ರಿಯಾ ಸಂಹಿತೆ, 1973ರ 173ನೇ ಪ್ರಕರಣದ" ಎಂಬ ಪದಗಳು, ಅಂಕಿಗಳು ಮತ್ತು ಅವರಣ ಚಿಹ್ನೆಗಳ ಬದಲಾಗಿ "ಭಾರತೀಯ ನಾಗರೀಕ ಸುರಕ್ಷತಾ ಸಂಹಿತೆ, 2023 (2023ರ ಕೇಂದ್ರ ಅಧಿನಿಯಮ 46)ರ 193ನೇ ಪ್ರಕರಣದ" ಎಂಬ ಪದಗಳು, ಅಂಕಿಗಳು ಮತ್ತು ಅವರಣ ಚಿಹ್ನೆಗಳನ್ನು ಪ್ರತಿಯೋಜಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

**10. ಪ್ರಕರಣ 10ರ ತಿದ್ಯುಪಡಿ.-** ಮೂಲ ಅಧಿನಿಯಮದ 10ನೇ ಪ್ರಕರಣದ (4)ನೇ ಉಪಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ "ದಂಡ ಪ್ರಕ್ರಿಯಾ ಸಂಹಿತೆ, 1973ರ" ಎಂಬ ಎಂಬ ಪದಗಳು, ಅಂಕಿಗಳು ಮತ್ತು ಅವರಣ ಚಿಹ್ನೆಗಳ ಬದಲಾಗಿ "ಭಾರತೀಯ ನಾಗರೀಕ ಸುರಕ್ಷತಾ ಸಂಹಿತೆ, 2023 (2023ರ ಕೇಂದ್ರ ಅಧಿನಿಯಮ 46)ರ" ಎಂಬ ಪದಗಳು, ಅಂಕಿಗಳು ಮತ್ತು ಅವರಣ ಚಿಹ್ನೆಗಳನ್ನು ಪ್ರತಿಯೋಜಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

**11. ಪ್ರಕರಣ 11ರ ತಿದ್ಯುಪಡಿ.-** ಮೂಲ ಅಧಿನಿಯಮದ 11ನೇ ಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿನ ಲಿವರಣೆಯಲ್ಲಿ “ಅಥವಾ ಸದಸ್ಯರನ್ನು” ಎಂಬ ಪದಗಳ ತರುವಾಯ “ಮತ್ತು”ಹುದ್ದೆಯ ಅವಧಿಗಾಗಿ ಅವರ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಯು ಸೀಮಿತವಾಗಿರುವುದೆಂದು ಉಪಬಂಧಿಸಿ ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ಕೆಲಸ ತೊರೆದ ಅಥವಾ ರಾಜೀನಾಮೆ ನೀಡಿದ ಹಿಂದಿನ ನಿರ್ದೇಶಕರು, ಪಾಲುದಾರರು, ಪರ್ವತೆಕರನ್ನು” ಎಂಬ ಪದಗಳನ್ನು ಸೇರಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

**12. ಪ್ರಕರಣ 13ರ ತಿದ್ಯುಪಡಿ.-** ಮೂಲ ಅಧಿನಿಯಮದ 13ನೇ ಪ್ರಕರಣದ (2)ನೇ ಉಪಪ್ರಕರಣದ ತರುವಾಯ ಈ ಮುಂದಿನದನ್ನು ಸೇರಿಸತಕ್ಕದ್ದು, ಎಂದರೆ:-

“(3) ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಯಾರೇ ನಿರ್ದೇಶಕ, ಪ್ರವರ್ತಕ, ಪದಾಧಿಕಾರಿ, ಲೆಕ್ಷಣಗಳಿಗೆ, ಏಜೆಂಟ್‌ನು ಅಥವಾ ಪಾಲುದಾರ ಅಥವಾ ಹುದ್ದೆಯ ಅವಧಿಗಾಗಿ ಅವರ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಯು ಸೀಮಿತವಾಗಿರುವುದೆಂದು ಉಪಬಂಧಿಸಿ ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ಕೆಲಸ ತೊರೆದ ಅಥವಾ ರಾಜೀನಾಮೆ ನೀಡಿದ ಹಿಂದಿನ ನಿರ್ದೇಶಕರು, ಪಾಲುದಾರರು, ಪ್ರವರ್ತಕರು,-

(i) ಸಂಬಂಧಪಡುವ ಅವಧಿಯೋಳಿಗಾಗಿ; ಮತ್ತು

(ಎ) ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಯಾವುದೇ ಸ್ಪಷ್ಟ ಅಥವಾ ಅಂಥ ಸ್ಪಷ್ಟಿನ ಭಾಗವನ್ನು ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕವಾಗಿ ಮರೆಮಾಚಿದರೆ ಅಥವಾ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗೆ ಅಥವಾ ಅದರಿಂದಾದ ಯಾವುದೇ ಸಾಲದ ಬಾಕಿಯನ್ನು ಮರೆಮಾಚಿದರೆ; ಅಥವಾ

(ಬಿ) ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಯಾವುದೇ ಸ್ಪಷ್ಟಿನ ಭಾಗವನ್ನು ಮೋಸದಿಂದ ತೆಗೆದುಹಾಕಿದರೆ; ಅಥವಾ

(ಸಿ) ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಸ್ಪಷ್ಟಿಗೆ ಅಥವಾ ಅದರ ವ್ಯವಹಾರಗಳಿಗೆ ಪರಿಣಾಮ ಬೀರುವ ಅಥವಾ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಯಾವುದೇ ಪ್ರಸ್ತುತ ಅಥವಾ ಕಾಗದಪತ್ರವನ್ನು ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕವಾಗಿ ಮರೆಮಾಡುವುದು, ನಾಶಪಡಿಸುವುದು, ವಿರೂಪಗೊಳಿಸುವುದು ಅಥವಾ ಸುಳ್ಳಣೆ ಸೃಷ್ಟಿಸಿದರೆ, ಅಥವಾ

(ಡಿ) ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಸ್ಪಷ್ಟಿಗೆ ಅಥವಾ ಅದರ ವ್ಯವಹಾರಗಳಿಗೆ ಪರಿಣಾಮ ಬೀರುವ ಅಥವಾ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಯಾವುದೇ ಪ್ರಸ್ತುತ ಅಥವಾ ಕಾಗದಪತ್ರದಲ್ಲಿ ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕವಾಗಿ ಯಾವುದೇ ತಪ್ಪಿ ನಮೂದನ್ನು ಮಾಡಿದರೆ; ಅಥವಾ

(ಇ) ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಸ್ಪಷ್ಟಿಗೆ ಅಥವಾ ಅದರ ವ್ಯವಹಾರಗಳಿಗೆ ಪರಿಣಾಮ ಬೀರುವ ಅಥವಾ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಯಾವುದೇ ದಾಖಲೆಯಲ್ಲಿ ಮೋಸದಿಂದ ಬೇರೆಡಿಸಿದರೆ, ಬದಲಾಯಿಸಿದರೆ ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಲೋಪವೆಸಗಿದರೆ; ಅಥವಾ

(ಎಫ್) ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಸಾಲದ ಮೇಲೆ ಪಡೆಯಲಾದ ಯಾವುದೇ ಸ್ಪಷ್ಟಿಗೆ ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕವಾಗಿ ಯಾವುದೇ ಭದ್ರತಾ ಹಿತಾಸಕ್ತಿಯನ್ನು ಸೃಜಿಸಿದರೆ, ವರ್ಗಾಯಿಸಿದರೆ ಅಥವಾ ವಿಲೇವಾರಿಗೊಳಿಸಿದರೆ ಮತ್ತು ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ವ್ಯವಹಾರದ ಸಾಮಾನ್ಯ ಕ್ರಮದಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಅಂಥ ಸೃಜನೆ, ವರ್ಗಾವಣೆ ಅಥವಾ ವಿಲೇವಾರಿಯ ಹೊರತಾಗಿ ಪಾವತಿ ಮಾಡಿರದಿದ್ದರೆ;

(ಜಿ) ಖಂಡ (ಸಿ), (ಡಿ) ಅಥವಾ (ಇ) ನಲ್ಲಿ ನಮೂದಿಸಲಾದ ಯಾವುದೇ ಕಾರ್ಯಗಳನ್ನು ಇತರರು ಮಾಡಿರುವುದನ್ನು ತಿಳಿದೂ ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕವಾಗಿ ಮರೆಮಾಚಿದರೆ; ಅಥವಾ

(ii) ವಿಚಾರಣೆ ಅಥವಾ ತನಿಖೆಯ ಪಾರಂಭದ ದಿನಾಂಕದ ತರುವಾಯ ಯಾವುದೇ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಖಂಡ (ಇ) ರ ಉಪ-ಖಂಡ (ಎ) ನಿಂದ (ಎಫ್) ವರೆಗೆ ನಮೂದಿಸಲಾದ ಯಾವುದೇ

ಕೃತ್ಯಗಳನ್ನು ಎಸೆಗಿದರೆ ಅಥವಾ ಖಂಡ (i)ರ ಉಪ-ಖಂಡ (ಸಿ) ನಿಂದ (ಇ) ಪರೆಗೆ ನಮೂದಿಸಲಾದ ಯಾವುದೇ ವಿಷಯಗಳನ್ನು ಇತರರು ಮಾಡಿರುವುದನ್ನು ತಿಳಿದೂ ಮರೆಮಾಚಿದರೆ; ಅಥವಾ

(iii) ಈ ಅಧಿನಿಯಮದ 3ನೇ ಪ್ರಕರಣದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಜಷ್ಟಿಯ ಪ್ರಾರಂಭದ ದಿನಾಂಕದ ತರುವಾಯ ಯಾವುದೇ ಸಮಯದಲ್ಲಿ, ಹಾಗೆ ಜಷ್ಟಿಯಾಗಿರುವುದೆಂದು, ವರ್ಗಾಯಿಸಲಾಗಿದೆಯೆಂದು ಅಥವಾ ವಿಲೇವಾರಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಗೊತ್ತಿದ್ದರೂ, ಆ ಸ್ವತ್ತನ್ನು ಗಿರಲಿ ಅಥವಾ ಒತ್ತೆ ಅಥವಾ ಇನ್ನಿತರ ಮೂಲಕ ತೆಗೆದುಕೊಂಡಿದ್ದರೆ, ಅಂಥ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ಮೂರು ವರ್ಷಗಳಿಗಿಂತ ಕಡಿಮೆಯಲ್ಲದ ಆದರೆ ಐದು ವರ್ಷಗಳ ಅವಧಿಗೆ ವಿಸ್ತರಿಸಬಹುದಾದ ಕಾರಾವಾಸದಿಂದ, ಅಥವಾ ಒಂದು ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿಗಿಂತ ಕಡಿಮೆಯಲ್ಲದ, ಆದರೆ ಹತ್ತು ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿಗಳಿಗೆ ವಿಸ್ತರಿಸಬಹುದಾದ ಜುಲ್ಳಾನೆಯಿಂದ, ಅಥವಾ ಎರಡರಿಂದಲೂ ದಂಡಿತನಾಗತಕ್ಕದ್ದು:

ಪರಂತು, ಈ ಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿರುವುದಾವುದೂ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಯೇ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಸ್ವಿತ್ಯನ್ನು ವಂಚಿಸುವ ಅಥವಾ ಮರೆಮಾಚುವ ಯಾವುದೇ ಉದ್ದೇಶವನ್ನು ಹೊಂದಿಲ್ಲವೆಂದು ಸಾಬೀತುಪಡಿಸಿದರೆ ಈ ಪ್ರಕರಣದಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಶೀಕ್ಷಿಕೆ ಹೋಣಗಾರನಾಗಿರತಕ್ಕದ್ದುಲ್ಲ.

(4) ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಯೇ ಯಾರೇ ನಿರ್ದೇಶಕ, ಪ್ರವರ್ತಕ, ಪದಾರ್ಥಕಾರಿ, ಲೆಕ್ಕಿಗೆ, ಖಚಿಂಟು ಅಥವಾ ಪಾಲುದಾರ ಅಥವಾ ಹುದ್ದೆಯ ಅವಧಿಗಾಗಿ ಅವರ ಹೋಣಗಾರಿಕೆಯು ಸೀಮಿತವಾಗಿರುವುದೆಂದು ಉಪಬಂಧಿಸಿ ಸಂಸ್ಯೇಯಿಂದ ಕೆಲಸ ತೊರೆದ ಅಥವಾ ರಾಜೀನಾಮೆ ನೀಡಿದ ಹಿಂದಿನ ನಿರ್ದೇಶಕರು, ಪಾಲುದಾರರು, ಪ್ರವರ್ತಕರು,-

(ಎ) ಒಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ ಉಡುಗೊರೆಯನ್ನು ನೀಡಿದರೆ; ಅಥವಾ

(ಬಿ) ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಯೇ ಒದಗಿಸಿದ ಪ್ರತಿಫಲನಾ ಮೌಲ್ಯಕ್ಕಿಂತ ಅವುಗಳ ಪ್ರತಿಫಲನಾ ಮೌಲ್ಯವು ಗಮನಾರ್ಹವಾಗಿ ಕಡಿಮೆಯಾಗಿರುವ, ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಯೇ ಒಂದು ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚಿನ ಸ್ವತ್ತಗಳ ವರ್ಗಾವಣೆಯಲ್ಲಿ ಭಾಗಿಯಾಗಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಯೊಂದಿಗೆ ವ್ಯವಹಾರ ನಡೆಸಿದ್ದರೆ, ಮತ್ತು ಅಂಥ ವ್ಯವಹಾರವು ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಯೇ ಸಾಮಾನ್ಯ ವ್ಯವಹಾರದ ಸ್ವಳ್ಳಿ ನಡೆಯಿದ್ದರೆ,

- ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಯೇ ಕಡಿಮೆ ಮೌಲ್ಯದ ವರ್ಹಿವಾಟಿನಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿದ್ದರೆ ಮತ್ತು ಸಕ್ಕುಮು ಪಾರ್ಧಿಕಾರ ಅಥವಾ ಈ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ನಾಮನಿರ್ದೇಶನಗೊಂಡ ಯಾವುದೇ ಇತರ ಪಾರ್ಧಿಕಾರದಿಂದ ಸಲ್ಲಿಸಲಾದ ಅಜೀಯ ಮೇಲೆ ವಿಶೇಷ ನಾಯಕಾಲಯವು ಅಂತಹ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಯೇ ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕವಾಗಿ ಅಂತಹ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿಕೊಂಡಿದೆ ಎಂದು ಮನಗಂಡರೆ,-

(ಎ) ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಯೇ ವಿರುದ್ದ ಕ್ಷೇಮು ಮಾಡಲು ಹಕ್ಕಿಳ್ಳ ಯಾರೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ವಾಪ್ತಿ ಮೀರಿ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಯೇ ಸ್ವತ್ತಗಳನ್ನು ಇರಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದಕ್ಕಾಗಿ; ಅಥವಾ

(ಬಿ) ಕ್ಷೇಮಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಅಂಥ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಹಿತಾಸಕ್ತಿಗಳ ಮೇಲೆ ಪ್ರತಿಕೊಲ ಪರಿಣಾಮ ಬೀರುವ ಸಲುವಾಗಿ, ವಿಶೇಷ ನಾಯಕಾಲಯವು ಈ ಮುಂದಿನವುಗಳಿಗಾಗಿ ಆದೇಶವನ್ನು ಮಾಡತಕ್ಕದ್ದು,-

(i) ಅಂಥ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿರದಿದ್ದರೆ ಆ ವ್ಯವಹಾರದ ವೊದಲು ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿದ್ದ ಸಾಂಸ್ಕರಿಕವನ್ನು ಮರುಸಾಂಪಿಸುವುದು; ಮತ್ತು

(ii) ಅಂಥ ವ್ಯವಹಾರಗಳಿಗೆ ಬಲಿಯಾದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಹಿತಾಸಕ್ತಿಗಳನ್ನು ರಕ್ಷಿಸುವುದು:

ಪರಂತು ಈ ಪ್ರಕರಣದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿನ ಆದೇಶವು,-

(ಎ) ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಯೇಹನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಬೇರೆ ವ್ಯಕ್ತಿಯಿಂದ ಸಾಂಧಿನವಡಿಸಿಕೊಂಡ ಕಾಗೂ ಮೌಲ್ಯಕ್ಕಾಗಿ ಮತ್ತು ಸಂಬಂಧಿತ ಸನ್ನಿಹಿತಗಳ ಸೂಚನೆಯಿಲ್ಲದ ಸದ್ವಾವನೆಯಿಂದ ಸಾಂಧಿನವಡಿಸಿಕೊಂಡ ಸ್ವತ್ತಿನ ಯಾವುದೇ ಹಿತಾಸಕ್ತಿಯ ಮೇಲೆ ಪರಿಣಾಮ ಬೀರತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ, ಅಥವಾ ಅಂಥ ಹಿತಾಸಕ್ತಿಯಿಂದ ಪಡೆದ ಯಾವುದೇ ಹಿತಾಸಕ್ತಿಯ ಮೇಲೆ ಪರಿಣಾಮ ಬೀರತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ; ಮತ್ತು

(ಬಿ) ಮೌಲ್ಯಕ್ಕಾಗಿ ಮತ್ತು ಸಂಬಂಧಿತ ಸನ್ನಿಹಿತಗಳ ಸೂಚನೆಯಿಲ್ಲದ ಸದ್ವಾವನೆಯ ವ್ಯವಹಾರದಿಂದ ಪ್ರಯೋಜನವನ್ನು ಪಡೆದ ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ, ಆತನು ವ್ಯವಹಾರದ ಭಾಗವಾಗಿರುವ ಹೊರತು ಯಾವುದೇ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಪಾವತಿಸುವಂತೆ ಅಗತ್ಯಪಡಿಸತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ.

(5) ಸಕ್ಕೆಮು ಪ್ರಾಧಿಕಾರ ಅಥವಾ ಈ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಸೂಚಿಸಲಾದ ಯಾವುದೇ ಇತರ ಪ್ರಾಧಿಕಾರವು ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಯೇಹ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ತಪಾಸಣೆಯ ಮೇಲೆ ಸಂಬಂಧಿತ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಮಾಡಲಾದ ಕೆಲವು ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಕಡಿಮೆ ಮೊತ್ತದಲ್ಲಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಅಥವಾ ಈ ಪ್ರಕರಣದ ಉಪಬಂಧಗಳಿಗೆ ವಿರುದ್ಧವಾಗಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ನಿರ್ದರ್ಶಿಸಿದರೆ, ಆತನು ಅಂಥ ವಹಿವಾಟುಗಳು ಅನೂಜೀತವೆಂದು ಘೋಷಿಸಲು ವಿಶೇಷ ನಾಯಕಾಲಯಕ್ಕೆ ಅಜ್ಞಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸತಕ್ಕದ್ದು. ವಿಶೇಷ ನಾಯಕಾಲಯವು ಅಂಥ ಅಜ್ಞಯ ಮೇಲೆ ಪಕ್ಷಕಾರರ ತಪಾಸಣೆಯನ್ನು ಒಳಗೊಂಡ ವಿಚಾರಣೆಯ ಮೇರೆಗೆ, ಅಂಥ ಪ್ರಾಧಿಕಾರವು ಮಾಡಿದ ನಿರ್ದರ್ಶಣೆಯ ಸರಿತನದ ಕುರಿತು ಮೇಲೊಳ್ಳಿಟದಲ್ಲಿ ಮನಗಂಡು, ವಿಶೇಷ ನಾಯಕಾಲಯವು ಅಂಥ ಅಜ್ಞಯನ್ನು ತಿರಸ್ಕರಿಸಲು ಆಯ್ದುಮಾಡಿದಲ್ಲಿ, ಆ ವಿಷಯನ್ನು ವಿಲೇವಾರಿ ಮಾಡತಕ್ಕದ್ದು, ಅಂಥ ತಿರಸ್ಕರಣಗಾಗಿ ಅದು ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಕಾರಣಗಳನ್ನು ನೀಡತಕ್ಕದ್ದು.

**ವಿವರಣೆ:** ಈ ಪ್ರಕರಣದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ,- (i) "ಸಂಬಂಧಿತ ಅವಧಿ" ಎಂದರೆ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಯೇಹ ನೋಂದಣಿ ಅಥವಾ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳ ಪ್ರಾರಂಭ ಇವುಗಳಲ್ಲಿ ಯಾವುದು ಮೊದಲೋ ಅದು ಮತ್ತು 3ನೇ ಪ್ರಕರಣದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸ್ವತ್ತಿನ ಜಪ್ತಿಯ ದಿನಾಂಕಗಳ ನಡುವಿನ ಕಾಲಾವಧಿ.

(ii) 3ನೇ ಪ್ರಕರಣದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಜಪ್ತಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಕುರಿತು ಸಾರ್ವಜನಿಕ ತಿಳಿವಳಿಕೆಯನ್ನು ನೀಡಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಅಂಥ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯಲು ಒಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ಸಾಕಷ್ಟು ಮಾಹಿತಿ ಮತ್ತು ಅವಕಾಶವನ್ನು ಹೊದಿರುವನೆಂದು ಭಾವಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

(iii) ನಿರ್ದಿಷ್ಟವಾಗಿ ಈ ಪ್ರಕರಣಕ್ಕೆ ಮತ್ತು ಅಧಿನಿಯಮಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ "ವರ್ಗಾವಣೆ"ಯು ಯಾವುದೇ ಕಾಗದಪತ್ರ ಅಥವಾ ಕರಾರು, ದಾನ ಅಥವಾ ನೋಂದಾಯಿತ ಅಥವಾ ನೋಂದಾಯಿತವಲ್ಲದ ಹಸ್ತಾಂತರಣ ಎಂಬುದಾಗಿ ಅಧ್ಯ್ಯಸತಕ್ಕದ್ದು.

### 13. ಪ್ರಕರಣ 18ರ ತ್ರಿದ್ವಾಪದಿ.- ಮೂಲ ಅಧಿನಿಯಮದ 18ನೇ ಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ,-

(i) (1)ನೇ ಉಪಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ "ದಂಡ ಪ್ರಕ್ರಿಯಾ ಸಂಹಿತೆ 1973ರಲ್ಲಿ (1974ರ ಕೇಂದ್ರ ಅಧಿನಿಯಮ ||)" ಎಂಬ ಪದಗಳು, ಅಂಕಿಗಳು ಮತ್ತು ಆವರಣ ಚಿಹ್ನೆಗಳ ಬದಲಾಗಿ "ಭಾರತೀಯ ನಾಗರೀಕ ಸುರಕ್ಷತಾ ಸಂಹಿತೆ, 2023 (2023ರ ಕೇಂದ್ರ ಅಧಿನಿಯಮ 46)ರ" ಎಂಬ ಪದಗಳು, ಅಂಕಿಗಳು ಮತ್ತು ಆವರಣ ಚಿಹ್ನೆಗಳನ್ನು ಪ್ರತಿಯೋಜಿಸತಕ್ಕದ್ದು;

(ii) (2)ನೇ ಉಪಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ "ದಂಡ ಪ್ರಕ್ರಿಯಾ ಸಂಹಿತೆ, 1973ರ (1974ರ ಕೇಂದ್ರ ಅಧಿನಿಯಮ ||) 438ನೇ ಪ್ರಕರಣದ ಉಪಬಂಧಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ" ಎಂಬ ಪದಗಳು, ಅಂಕಿಗಳು ಮತ್ತು ಆವರಣ ಚಿಹ್ನೆಗಳ ಬದಲಾಗಿ "ಭಾರತೀಯ ನಾಗರೀಕ ಸುರಕ್ಷತಾ ಸಂಹಿತೆ, 2023

(2023ರ ಕೇಂದ್ರ ಅಧಿನಿಯಮ 46)ರ 482ನೇ ಪ್ರಕರಣದ ಉಪಬಂಧಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ" ಎಂಬ ಪದಗಳು, ಅಂಕಿಗಳು ಮತ್ತು ಆವರಣ ಚಿಹ್ನೆಗಳನ್ನು ಪ್ರತಿಯೋಜಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

**14. ಹೊಸ ಪ್ರಕರಣ 21೬ ಸೇರ್ಪಡೆ.-** ಮೂಲ ಅಧಿನಿಯಮದ 21ನೇ ಪ್ರಕರಣದ ತರುವಾಯ ಈ ಮುಂದಿನದನ್ನು ಸೇರಿಸತಕ್ಕದ್ದು, ಎಂದರೆ:-

**"21೬. ಸ್ವೀಮನ್ನು ಮಾಡುವ ಅಧಿಕಾರ.-** (1) ಯಾವುದೇ ತೇವಣಿ ಸಂಬಂಧಿತ ಅಕ್ರಮ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳನ್ನು ಬಹಿರಿಗಪಡಿಸಿರುವುದಕ್ಕೆ ಮತ್ತು ವಂಚಕರಿಂದ ಹಣವನ್ನು ವಸೂಲು ಮಾಡಲು ಮತ್ತು ಅಥವಾ ತೇವಣಿದಾರರಿಗೆ ಅವರ ತೇವಣಿಗಳನ್ನು ಮರುಪಾವತಿಸಲು ಸರ್ಕಾರಕ್ಕೆ ನೆರವು ನೀಡಿರುವುದಕ್ಕೆ, ಸುಸ್ಥಿದಾರರ ಆಸ್ತಿಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಮೂಲ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಒದಗಿಸಿರುವುದಕ್ಕೆ ಮಾಹಿತಿದಾರರನ್ನು ಪ್ರೋತ್ಸಾಹಿಸಲು, ಸರ್ಕಾರವು ಈ ಅಧಿನಿಯಮದ ಮತ್ತು ಅದರಡಿ ಮಾಡಿದ ನಿಯಮಗಳ ಉಪಬಂಧಗಳಿಗೆ ಅಸಂಗತವಾಗದಂತೆ ಸೆಬಿ (ವಸೂಲಾತಿ ವ್ಯವಹರಣೆಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಮಾಹಿತಿದಾರರಿಗೆ ಮನ್ವಣ ಮಂಜೂರಾತಿ) ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳು, 2023ರ ರೀತಿಯ ಅಂಥ ಸ್ವೀಮನ್ನು ಸರ್ಕಾರಿ ರಾಜ್ಯಪತ್ರದಲ್ಲಿ ಪ್ರಕಟಿಸಲಾದ ಅಧಿಸೂಚನೆಯ ಮೂಲಕ ಮಾಡಬಹುದು.

(2) ಈ ಪ್ರಕರಣದಿಂದ ಮಾಡಿದ ಯಾವುದೇ ಸ್ವೀಮನ್ನು, ಅದನ್ನು ಮಾಡಿದ ತರುವಾಯ ಆದಷ್ಟು ಬೇಗನೆ ರಾಜ್ಯ ವಿಧಾನಮಂಡಲದ ಉಭಯ ಸದನಗಳ ಮುಂದೆ ಮಂಡಿಸತಕ್ಕದ್ದು."

ಕನಾರ್ಟಕ ರಾಜ್ಯಪಾಲರ ಆದೇಶಾನುಸಾರ  
ಮತ್ತು ಅವರ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ,

**ಜಿ.ಶ್ರೀಧರ್**  
ಸರ್ಕಾರದ ಕಾರ್ಯದರ್ಶಿ,  
ಸಂಸದಿಯ ವ್ಯವಹಾರಗಳು ಮತ್ತು  
ಶಾಸನ ರಚನೆ ಇಲಾಖೆ.

## PARLIAMENTARY AFFAIRS AND LEGISLATION SECRETARIAT

### NOTIFICATION

**NO.DPAL 64 SHASHANA 2024, BENGALURU, DATED:10.01.2025**

ಭಾರತ ಸಂವಿಧಾನದ ಅನುಚ್ಛೇದ 348ರ ಖಂಡ (3)ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ರಾಜ್ಯಪಾಲರಿಂದ ಅಧಿಕೃತಗೊಳಿಸಿದ ಕನಾರ್ಟಕ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳಲ್ಲಿ ತೇವಣಿದಾರರ ಹಿತಾಸಕ್ತಿ ಸಂರಕ್ಷಣೆ (ತಿದ್ವಷಪಡಿ) ಅಧಿನಿಯಮ, 2024 (2025 ರ ಕನಾರ್ಟಕ ಅಧಿನಿಯಮ ಸಂಖ್ಯೆ: 09) ರ ಭಾಷಾಂತರವನ್ನು ಅಧಿಕೃತ ಆಂಗ್ಲ ಪರ್ಯಾವರಂದು ಕನಾರ್ಟಕ ರಾಜ್ಯಪತ್ರದ ವೀಶೇಷ ಸಂಚಿಕೆಯಲ್ಲಿ (ಭಾಗ IV) ಪ್ರಕಟಿಸಬೇಕೆಂದು ಆದೇಶಿಸಲಾಗಿದೆ,-

**KARNATAKA ACT NO.09 OF 2025**

(First Published in the Karnataka Gazette Extra-ordinary on the 10<sup>th</sup> day of January 2025)

**THE KARNATAKA PROTECTION OF INTEREST OF DEPOSITORS IN  
FINANCIAL ESTABLISHMENTS (AMENDMENT) ACT, 2024**

(Received the assent of the Governor on the 9<sup>th</sup> day of January 2025)

An Act further to amend the Karnataka Protection of Interest of Depositors in Financial Establishments Act, 2004.

Whereas it is expedient further to amend the Karnataka Protection of Interest of Depositors in Financial Establishments Act, 2004 (Karnataka Act 30 of 2005) for the purposes hereinafter appearing;

Be it enacted by the Karnataka State Legislature in the Seventy Fifth year of the Republic of India, as follows:-

**1. Short title and commencement.**- (1) This Act may be called the Karnataka Protection of Interest of Depositors in Financial Establishments (Amendment) Act, 2024.

(2) It shall come into force at once.

**2. Amendment section 2.**- In the Karnataka Protection of Interest of Depositors in Financial Establishments Act, 2004 (Karnataka Act 30 of 2005) (hereinafter referred to as the principal Act), in section 2,-

(1) for clause (3), the following shall be substituted, namely:-

“ (3) "Depositor" means a person who has made deposits with Financial Establishment hereinafter defined but excludes any former or present promoter, owner, partner in any form, Director, manager, member, administrator, accountant or collaborator, employee or any other person with the said establishment or its subsidiaries, whose complicity in the fraudulent activity is proved.

(2) for clause (4a), the following shall be substituted, namely:-

“(4-a) "Market intelligence" means and includes the process of gathering actionable information from all available sources, but not restricted to resources on the internet, regulatory departments, media publications, advertisements whether in print or electronic media or inducing another person to invest in, or become a member or participant of any scheme, social media, surveys and polls, complaints and grievances submitted online manually or orally, or representations from advocates or associations authorized by depositors, about a financial establishment regarding its qualitative and Performance Indicators, financial position and market quantitative Key trends, current and former owners, directors, promoters, partners, agents etc, schemes, regulatory compliances, promotional activities and analysis using suitable tools for the purpose of accurate and confident decision making in determining and regulating fraudulent activities, if any with an objective of protecting the interest of depositors under this Act.”

---

**3. Amendment of section 3.-** In section 3 of the principal Act,-(1) for sub-section (1), the following shall be substituted, namely:-

“(1) The Government or the nodal officer notified by the Government or the District Magistrates in their respective jurisdiction, suo moto or based on the market intelligence reports or Police Authority on receipt of any complaint, may investigate or cause investigation of a complaint or fraudulent transaction through its functionaries, collect the information regarding the properties and money believed to have been acquired by any financial establishment, from public or organizations or other institutions as deemed appropriate. The district magistrate shall forward his report together with the complaints and market intelligence reports, if any, received by him along with the investigation or inquiry report from the Authorized Authority under section 4 including Police Authorities or Investigation Agencies at District level or State level, to the Government (Revenue Department) or the nodal officer notified by the Government.”

(2) in sub-section (1c), for the words, figures and brackets, “section 193 and section 228 of the Indian Penal Code,1860 (Central Act 45 of 1860)”, the words, figures and brackets, “section 229 and section 267 of the Bharatiya Nyaya Sanhita, 2023 (Central Act 45 of 2023)”, shall be substituted.

(3) in sub-section (2), for clause (iii), the following shall be substituted namely:-

“(iii) The Government or any authority notified by the Government, in order to protect the interests of the depositors of such Financial Establishment, after recording reasons in writing, issue an order directing any newspaper or publication agency to desist from issuing advertisement promoting, soliciting deposits for, or inducing any person to become a member of any scheme of any Financial Establishment under investigation or enquiry and also issue directing or barring the Financial Establishment from issuance of any further advertisement or publication or operation of any scheme of such nature and in case of any violation of such notification, direct the concerned Police Authorities to proceed against such person or agency as per concerned law.

**Explanation.-** for the purpose of this section,-

- (i) "Financial Establishment" includes the directors, partners, promoters, managers or members and former directors, partners, promoters who have demitted or resigned from establishment provided their liability is limited to the period of office of said establishment or any other person whose property or assets have been attached under this section.
- (ii) "Publication agency" shall include newspapers, periodicals, pamphlets, posters, hoardings, visual media, social media, radio and podcast.

---

**4. Amendment of section 4.-** In section 4 of the principal Act,- (1) In sub-section (2),-

(i) in the proviso for the words, figures and brackets “the Code of Criminal Procedure, 1973 (Central Act II of 1974), the words, figures and brackets “The Bharatiya Nagarika Suraksha Sanhita, 2023 (Central Act 46 of 2023)”, shall be substituted.

(ii) after proviso, the following shall be inserted, namely:-

**“Explanation-** For the purpose of this section “Certain Documents” shall include electronic form or records within the meaning of sub-clause (r) of clause (1) of sections 2 and 4 of the information Technology Act, 2000 (central Act, 21 of 2000} ”.

(2) After sub-section (2), the following shall be inserted, namely:-

“(3) Proclamation for person absconding,-

(i) If the Special Court has reason to believe (whether after taking evidence or not) that any person against whom a notice or summons or warrant has been issued who has absconded or is concealing himself so that such notice or summons or warrant shall not be executed, such Special Court may publish a written proclamation requiring him to appear at a specified place and at a specified time not less than thirty days from the date of publishing such proclamation.

(ii) The proclamation shall be published in the following manner, namely:-

(a) it shall be publicly read in some conspicuous place of the town or village in which such person ordinarily resides;

(b) it shall be affixed to some conspicuous part of the house or homestead in which such person ordinarily resides or to some conspicuous place of such town or village;

(c) a copy of the proclamation shall be affixed to some conspicuous part of the Special Court-house;

(d) the Special Court may also, if it thinks fit, direct a copy of the proclamation to be published in two daily newspaper (at least one kannada news paper) circulating in the place in which such person ordinarily resides.

(e) A statement in writing by the Special Court issuing the proclamation to the effect that the proclamation was duly published on a specified day, in the manner specified in clause (i) shall be conclusive evidence that the requirements of this section have been complied with, and that the proclamation was published on such day. If such person fails to appear at the specified place and time required by the proclamation, the Special Court may, after making such inquiry as it thinks fit, pronounce him a proclaimed offender and make a declaration to that effect.

**5. Amendment of section 5.-** In the principal Act in section 5, in sub-section (2), in the proviso, for the words “fifteen days” the words “thirty days” shall be substituted.

**6. Amendment of section 6.-** In section 6 of the principal Act, in sub-section (2,)

(1) After clause (h), the following shall be inserted, namely:-

“(i) summon to produce document or other thing. Whenever any Special Court or any Competent Authority considers that the production of any document or other thing is necessary or desirable for the purposes of any investigation, inquiry, trial or other proceeding under this Act by or before such Special Court or Authority, such Special Court or Authority may issue a summons, to the person in whose possession or power such document or thing is believed to be, requiring him to attend and produce it, or to produce it, at the time and place specified in the summons or order:

Provided that, the order of Special Court or Competent Authority as the case may be to be construed, to be order made by a Court or a Judge for a special cause in the application of sections 5, 6 and 7 of the Bankers' Books Evidence Act, 1891 (Central Act 13 of 1891), to any investigation or inquiry.

**Explanation 1:** for the purpose of this section, “document or thing” shall include electronic record within the meaning of sub clause (r) of the clause (1) of section 2 and section 4 of the Information Technology Act, 2000(Central Act 21 of 2000).

(j) Nothing in this section shall be deemed,-

(a) to affect sections 129 and 130 of the Bharathiya Sakshya Adhiniyam, 2023 (Central Act 47 of 2023); or

(b) to apply to a letter, postcard, telegram or other document or any parcel or thing in the custody of the postal or telegraph authority.”

(2) For the existing Explanation to the following shall be substituted, namely:-

**“Explanation 2:** For the purpose of this section "Financial Establishment" includes the Directors, Partners, Promoters, Managers or Members and Former Directors, Partners, Promoters who have demitted or resigned from establishment provided their liability is limited to the period of office of said establishment or any other person whose property or assets have been attached under section 3.”

**7. Amendment of section 7.-** In principal Act, in section 7,-

(1) after sub-section (2), the following shall be inserted, namely,-

**“Explanation-** for the purpose of this section,-

(i) “Effective media publication” shall mean Publication in the public media, with State wide or multi State wide circulation as the case may be, including social media, and providing option of both online and offline submission of claims.

---

(ii) for the purpose of this sections “Proper proof to establish claim” shall include,-

- (a) suitable proof of identity and right to payment;
- (b) suitable proof of security, deposit contract, bond or agreement and financial transactions if any; and
- (c) Judicial decree.”

(2) after sub-section (4), the following shall be inserted, namely,-

“Provided that, in respect of claims filed by secured creditors with respect to Unfunded Exposures, the valuation thereof after due assessment shall be admitted as contingent claims as and when, the Unfunded Exposures expire or no longer payable by the financial establishments, the amount thereof shall be reduced from such Unfunded Exposures”

**Explanation-** For the purpose of this sub-section “Unfunded Exposures” shall mean bank guarantees, letter of credit or other financial commitments made through a registered document where exposures do not involve any current outlay of funds and there is no immediate but only contingent obligation to disburse.”

(3) After sub-section (5), the following shall be inserted namely,-

“(6) In case of periodical payments like Rent, Lease Charges and other payments, a claimant may claim only for any amount due and unpaid up to a period of one month from the date of provisional attachment”

**8. Amendment of section 9.-** In the Principal Act, in section 9.- (1) in sub-section (1),-

(i) for the words “along with any benefit”, the words “or on demand or otherwise by the depositor or his successor along with or without benefit”, shall be substituted; and

(ii) after the words “promoter, director, partner, manager”, the words “former directors, partners, promoters who have demitted or resigned from establishment provided their liability is limited to the period of office”, shall be inserted.

(2) in sub-section (3), in clause (iii), in sub-clause (b), after the words “any negligence on the part of any”, the words “such current or former”, shall be inserted.

**9. Amendment of section 9A.-** In section 9A of the principal Act, in sub-section (2), for the words and figures “section 173 of the Code of Criminal Procedure,1973”, the words, figures and brackets, “section 193 of the Bharatiya Nagarika Suraksha Sanhita, 2023 (Central Act 46 of 2023)”, shall be substituted.

**10. Amendment of section 10.-** In section 10 of the principal Act, in sub-section (4), for the words and figures, “the Code of Criminal Procedure, 1973”, the words, figures and brackets, “The Bharatiya Nagarika Suraksha Sanhita, 2023 (Central Act 46 of 2023)”, shall be substituted.

---

**11. Amendment of section 11.**- In the Principal Act, in section 11, in Explanation, after the words “member of said establishment”, the words “and former directors, partners, promoters who have demitted or resigned from establishment provided their liability is limited to the period of office”, and shall be inserted.

**12. Amendment of section 13.**- In the Principal Act, in section 13 after sub-section (2), the following shall be inserted, namely:-

“(3) Where any Director, Promoter, Office Bearer, Accountant, Agent or Partner of the Financial Establishment or former directors, partners, promoters who have demitted or resigned from establishment provided their liability is limited to the period of office has,-

- (i) within the relevant period; and
- (a) Wilfully concealed any property or part of such property of the Financial Establishment or concealed any debt due to, or from, the Financial Establishment, or
- (b) fraudulently removed any part of the property of the Financial Establishment; or
- (c) Wilfully concealed, destroyed, mutilated or falsified any book or paper affecting or relating to the property of the Financial Establishment or its affairs, or
- (d) Wilfully made any false entry in any book or paper affecting or relating to the property of the Financial Establishment or its affairs; or
- (e) fraudulently parted with, altered or made any omission in any document affecting or relating to the property of the Financial Establishment or its affairs; or
- (f) wilfully created any security interest over, transferred or disposed of any property of the Financial Establishment which has been obtained on credit and has not been paid for unless such creation, transfer or disposal was in the ordinary course of the business of the Financial Establishment; or
- (g) Wilfully concealed the knowledge of the doing by others of any of the acts mentioned in clauses (c), (d) or (e); or
- (ii) at any time after the commencement date of inquiry or investigation, committed any of the acts mentioned in sub-clause (a) to (f) of clause (i) or has the knowledge of the doing by others of any of the things mentioned in sub-clauses (c) to (e) of clause (i); or
- (iii) at any time after attachment commencement date under section 3 of this Act, taken in pawn or pledge, or otherwise received the property knowing it to be so attached, transferred or disposed, such person shall be punishable with

imprisonment for a term which shall not be less than three years but which may extend to five years, or with fine, which shall not be less than Rupees one lakh, but may extend to rupees ten lakh, or with both:

Provided that, nothing in this section shall render a person liable to any punishment under this section if he proves that he had no intent to defraud or to conceal the state of affairs of the Financial Establishment.

(4) Where any Director, Promoter, Office Bearer, Accountant, Agent or Partner of the Financial Establishment or former directors, partners, promoters who have demitted or resigned from establishment provided their liability is limited to the period of office,-

(a) Makes a gift to a person; or

(b) enters into a transaction with a person which involves the transfer of one or more assets by the Financial Establishment for a consideration the value of which is significantly less than the value of the consideration provided by the Financial Establishment, and such transaction has not taken place in the ordinary course of business of the Financial Establishment,

-Where the Financial Establishment has entered into an undervalued transaction and the Special Court on application filed by the Competent Authority or any other authority nominated for this purpose, is satisfied that such transaction was deliberately entered into by such Financial Establishment, -

(a) for keeping assets of the Financial Establishment beyond the reach of any person who is entitled to make a claim against the Financial Establishment; or

(b) in order to adversely affect the interests of such a person in relation to the claim, the Special Court shall make an order-

(i) restoring the position as it existed before such transaction as if the transaction had not been entered into; and

(ii) protecting the interests of persons who are victims of such transactions:

Provided that, an order under this section -

(a) shall not affect any interest in property which was acquired from a person other than the Financial Establishment and was acquired in good faith, for value and without notice of the relevant circumstances, or affect any interest deriving from such an interest; and

(b) shall not require a person who received a benefit from the transaction in good faith, for value and without notice of the relevant circumstances to pay any sum unless he was a party to the transaction.

(5) Where the Competent Authority or any other authority notified for this purpose on an examination of the transactions of the Financial Establishment determines that certain transactions were made during the relevant period which were undervalued or made against the provisions of this section he shall make an

---

application to the Special Court to declare such transactions as void and reverse the effect of such transaction. The Special Court if satisfied *prima facie* on such application by the Competent Authority shall dispose of the matter through enquiry including examination of parties. If the Special Court chooses to reject such application, it shall assign specific reasons for such rejection.

**Explanation-** for purposes of this section,- (i) 'Relevant period' shall mean the period of time between registration or commencement of the activities of the Financial Establishment, whichever was earlier and the dates of the attachment of property under section 3.

(ii) a person shall be deemed to have sufficient information or opportunity to avail such information if a public notice regarding the attachment process has been made under section 3.

(iii) With reference to this section specifically and the Act in general, "Transfer", shall be construed to mean transfer by any instrument or agreement, gift or assignment, whether registered or not.

**13. Amendment to section 18.-** In section 18 of the principal Act,-

(i) in sub-section (1), for the words, figures and brackets "the Code of Criminal Procedure, 1973 (Central Act II of 1974)", the words, figures and brackets "The Bharatiya Nagarika Suraksha Sanhita, 2023 (Central Act 46 of 2023)", shall be substituted;

(ii) in subsection (2), for the words, figures and brackets "the Code of Criminal Procedure, 1973 (Central Act II of 1974) except the provisions of section 438", the words, figures and brackets "the Bharatiya Nagarika Suraksha Sanhita, 2023 (Central Act 46 of 2023) except the provisions of section 482", shall be substituted.

**14. Insertion of new section 21A.-** After section 21 of the Principal Act, the following section shall be inserted, namely:-

**"21A. Power to make scheme..-** (1) The Government may by notification published in the official Gazette make such scheme similar to SEBI (Grant of reward of informant under recovery proceedings) Guidelines, 2023 not inconsistent with the provisions of this Act and rules made thereunder to incentivize whistle blowers to disclose any deposit related illegal activities and or provide original information related to the assets of the defaulters to help the Government to recover monies from fraudsters and to repay the depositors their deposits.

(2) Every scheme made under this section shall as soon as may be after it is made, be laid before both the houses of the State Legislature."

The above translation of of ಕನಾರ್ಟಿಕ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳಲ್ಲಿ ರೇವಣಿದಾರರ ಧಿತಾಸಕ್ತಿ ಸಂರಕ್ಷಣೆ (ತಿದ್ಯುಪಡಿ) ಅಧಿನಿಯಮ, 2024 (2025 ರ ಕನಾರ್ಟಿಕ ಅಧಿನಿಯಮ ಸಂಖ್ಯೆ: 09) be published in the official Gazette under clause (3) of Article 348 of the Constitution of India.

**THAAWARCHAND GEHLOT  
GOVERNOR OF KARNATAKA**

By Order and in the name of  
the Governor of Karnataka,

**G. SRIDHAR**  
Secretary to Government  
Department of Parliamentary  
Affairs and Legislation